SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

I. ÚČEL

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

II. PRODUKT

AKRO balancovaný fond, otevřený podílový fond, AKRO investiční společnost, a.s., ISIN: CZ0008473360 (dále jen „Fond“).
Tvůrcem produktu, obhospodařovatelem a administrátorem Fondu je investiční společnost AKRO investiční společnost, a.s., IČO: 492 41 699, se sídlem Praha 6, Slunná 547/25, 162 00 (dále jen „Investiční společnost“).
Kontaktní údaje na Investiční společnost: Slunná 547/25, Praha 6, 162 00, telefon: +420 234 261 600, e-mail: akro@akro.cz, www.akro.cz.
Investiční společnost podléhá dohledu České národní banky (dále jen „ČNB“), se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz.
Toto sdělení klíčových informací bylo zveřejněno dne 30. 7. 2026. Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

III. O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ produktu: Fond je speciálním fondem majícím právní formu otevřeného podílového fondu.

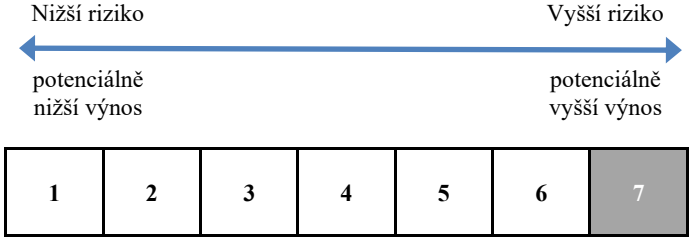
Investiční cíle Fondu a způsob jeho investování:

- Fond vznikl ke dni 20. 10. 1993.
- Fond je obhospodařován s cílem dosáhnout kapitálového růstu v dlouhodobém časovém horizontu, a to investováním do podkladového globálního smíšeného portfolia, sestávajícího zejména z cenných papírů navázaných na akciové trhy, cenných papírů s fixním výnosem a nástrojů peněžního trhu. Fond může rovněž investovat do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, včetně ETF (Exchange Traded Fund), které splňují podmínky stanovené právními předpisy a statutem Fondu. Fond může investovat na domácím trhu i na trzích globálních, a to jak na trzích rozvinutých, tak i trzích vznikajících.
- Podle rizika, které představuje druh majetku, do kterého Fond převážně investuje, se jedná o globální smíšený fond.
- Fond je denominován v korunách českých. V této měně je také počítána výkonnost Fondu.
- Fond investuje na akciovém trhu v rozsahu 30 % až 70 % hodnoty majetku. Při určení tohoto rozsahu se investice do cenných papírů kolektivního investování a cenných papírů srovnatelných zahraničních fondů, včetně ETF, posuzují podle povahy jejich podkladových investic a investičního cíle. Fond může nabývat také dluhopisy, které jsou hodnoceny alespoň investičním stupněm ratingu vydaným ratingovou agenturou registrovanou podle předpisu Evropské unie o ratingových agenturách. Fond smí nabývat dluhopisy s takovou dobou splatnosti a modifikovanou durací, která odpovídá investičnímu cíli Fondu. Komodity ani kryptoaktiva se do jmění Fondu nenabývají.
- Fond nesleduje ani nekopíruje určitý index, složení určitého indexu nebo jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark).
- Investiční společnost nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb, a to ani na úrovni Fondu, ani na úrovni Investiční společnosti, a to na účet jakéhokoliv jiného obhospodařovaného investičního fondu.
- Fond je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření Fondu.

Zamýšlený investor: Fond je určen investorovi, který má zájem v dlouhodobém horizontu participovat na růstu globálních kapitálových trhů a který je ochoten akceptovat vyšší než průměrné riziko investování plynoucí z koncentrace investic do stejného druhu investičních instrumentů. Fond je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni akceptovat vysoké kolísání hodnoty investice a s tím spojené riziko výměnou za možnost dosažení vyššího výnosu než u dluhopisového fondu. Investor Fondu by měl být obeznámen s riziky spojenými s investicemi do akcií a, s obvyklou kolísavostí (volatilitou) cen na akciových trzích, měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z této investice a měl by být ochoten odložit investované prostředky na dobu alespoň 5 let.

Doba trvaní: Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti. Za podmínek stanovených v právních předpisech ve statutu Fondu může dojít ke zrušení nebo k přeměně Fondu. Fond může být zrušen i z jiných než uvedených podmínek, kupříkladu ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě ekonomických problémů Fondu), což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Fondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu.

IV. JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Souhrnný ukazatel rizik („SRI“) je vodítkem pro úroveň rizika Fondu ve srovnaní s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že dojde ke ztrátě hodnoty investice v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

- Údaje pro výpočet aktuálního SRI nemusí být spolehlivým ukazatelem rizikového profilu Fondu do budoucna.
- S ohledem na investování do akcií a vysoký stupeň historické volatility je Fond zařazen do skupiny rizikovosti 7, která představuje nejvyšší stupeň rizikovosti fondů. Ukazatel rizik předpokládá, že si investici ponecháte po doporučenou dobu (5 let). V případě, že investice bude ukončena dříve, může se skutečná hodnota SRI významně lišit.
- Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky.
- Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může měnit.

Investor se může v souvislosti se svou investicí do podílových listů Fondu setkat s následujícími riziky:

- Tržní riziko – riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku ve Fondu.
- Úvěrové riziko – riziko, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek.
- Riziko nedostatečné likvidity – riziko spočívající v tom, že určitý majetek ve Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a Fond z

tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení podílových listů, nebo může dojít k pozastavení odkupování podílových listů.
- Riziko rozvíjejících se trhů – rizika vyplývající z charakteru vznikajících trhů (často menší rozsah trhu, vyšší volatilita, omezená likvidita a s tím související rizika politická, ekonomická a finanční rizika).
- Specifická rizika společností střední velikosti – specifická rizika, která vyplývají z charakteru společností, do nichž investice směřuje, zejména obchodování na trzích s nižší mírou regulace.
- Riziko koncentrace – riziko plynoucí z koncentrace investice Fondu převážně do akciových titulů.
- Riziko vypořádání – transakce s majetkem ve Fondu může být zmařena v důsledku neschopnosti protistrany obchodu dostát svým závazkům a dodat investiční instrumenty nebo zaplatit ve sjednaném termínu.
- Investor vyjma investovaného kapitálu nenese riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností, včetně těch podmíněných.
- Podrobný popis rizik spojených s investováním do Fondu je uveden v jeho statutu.

Scénáře výkonnosti: Níže uvedená tabulka zobrazuje peněžní prostředky, které byste mohli získat zpět po uvedené době držení podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 Kč. Jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice. Výsledný výnos se může lišit v závislosti na výkonnosti trhu a na délce doby, po kterou si Fond ponecháte. Uvedené scénáře zahrnují veškeré náklady samotného Fondu – ty jsou významně ovlivněny probíhajícími soudními řízeními (podrobnosti viz část VI.). Nemusí zde být ale zahrnuty veškeré náklady, například náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Jednorázová investice [10 000] Kč		**1 rok**	**5 let (doporučená doba držení)**
Příznivý scénář (%)	Průměrný každoroční výnos v %	-100,00	-100,00
	Kolik byste mohli získat zpět	0 Kč	0 Kč
Umírněný scénář (%)	Průměrný každoroční výnos v %	-100,00	-100,00
	Kolik byste mohli získat zpět	0 Kč	0 Kč
Nepříznivý scénář (%)	Průměrný každoroční výnos v %	-100,00	-100,00
	Kolik byste mohli získat zpět	0 Kč	0 Kč
Stresový scénář (%)	Průměrný výnos každý rok v %	-100,00	-100,00
	Kolik byste mohli získat zpět	0 Kč	0 Kč

V. CO SE STANE, KDYŽ AKRO INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S., NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Odkupovaní podílových listů může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Fondu nejdéle na 3 měsíce, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů podílníků Fondu, anebo na dobu nezbytně nutnou též z provozních důvodů. Investiční společnost uveřejní na svých internetových stránkách datum a přesný čas rozhodnutí o pozastavení vydávání nebo odkupovaní podílových listů Fondu, důvody pozastavení a dobu, na kterou se vydávání nebo odkupovaní podílových listů Fondu pozastavuje.

Majetek ve Fondu je právně i účetně oddělen od majetku Investiční společnosti a ostatních jí obhospodařovaných investičních fondů. V případě odnětí povolení Investiční společnosti k obhospodařovaní Fondu dojde k převodu obhospodařování Fondu na jiného obhospodařovatele nebo dojde ke zrušení a likvidaci Fondu, přičemž Vám obhospodařovatel Fondu bude povinen vyplatit Vaše podíly. Pokud dojde k úpadku Investiční společnosti, zajistí insolvenční správce převod obhospodařování Fondu na jiného obhospodařovatele nebo dojde ke zrušení Fondu s likvidací. Další důvody pro zrušení Fondu jsou blíže specifikovány v jeho statutu.

Návratnost investice do Fondu ani výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Fond není zajištěným ani zaručeným investičním fondem. Investor může ztratit část investice nebo celou investici. Závazky mezi Vámi a Fondem ani Investiční společností nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory.

VI. S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Náklady v čase: Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.
Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 10 000 Kč.

Pokud investici ukončíte po	**1 roce**	**5 letech**
Náklady celkem	30 597 Kč	32 057 Kč
Dopad ročních nákladů v %*	306,0 %	195,8 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 95,80 % před odečtením nákladů a -100,00 % po odečtení nákladů.

Osoba, která Vám Fond prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Skladba nákladů, pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku:

Tabulka níže ukazuje dopad jednotlivých typů nákladů na výnos investice, pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku, a vysvětluje význam jednotlivých kategorií nákladů. Údaje byly vypočítány ke dni 30. 11. 2025.
Průběžné náklady byly ovlivněny exekučním řízením proti majetku v bývalých C. S. Fondech, které bylo dne 9. 7. 2021 pravomocně zastaveno a soudními spory, popsanými ve statutu; rozhodnutím Odvolacího finančního ředitelství ve věci vrácení zaplacené daně z příjmů PO za roky 2012 a 2013-2017 a dále vytvořením rezervy na možné rozhodnutí soudu na uhrazení úroků z prodlení pro Českou republiku, více ve statutu.

	Popis	Výše v %	Výše v Kč
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu. Jedná se o částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním nebo vyplacením investice.			
Náklady na vstup*	Pevná částka, kterou zaplatíte při vstupu.	300 %	30 000 Kč
Náklady na výstup	% z odkupované částky, jedná se o srážku z celkové částky za odkup podílových listů	1,5 %	150 Kč
Průběžné náklady (účtované každý rok). Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.			
Transakční náklady portfolia	Jedná se o náklady nákupů a prodeje podkladových investic; počítají se na základě průměru transakčních nákladů vynaložených za předchozí tři roky. Tyto transakční náklady byly vypočítány ke dni 30. 11. 2025, a to při zohlednění předchozích 36 měsíců.	0,0 %	2 Kč
Jiné průběžné náklady	Jedná se o celkovou nákladovost za předchozí rok. Dopad nákladů, které jsou vynakládány na správu produktu. Tyto průběžné náklady byly vypočítány ke dni 30. 11. 2025, a to při zohlednění předchozích 12 měsíců. Průběžné náklady obsahují poplatek za správu a veškeré poplatky, které se účtují během roku.	2,3 %	225 Kč
Vedlejší náklady (placené za určitých podmínek)			
Výkonnostní poplatky	Jedná se o pětiletý průměr (průměrné roční výkonnostní poplatky za posledních pět let). Výkonnostní poplatky jsou účtovány, pokud dojde ke zvýšení hodnoty fondového kapitálu Fondu zjištěného na konci účetního období oproti hodnotě fondového kapitálu Fondu na konci bezprostředně předcházejícího účetního období. Tyto výkonnostní poplatky byly vypočítány ke dni 30. 11. 2025, a to při zohlednění předchozích 60 měsíců.	2,2 %	220 Kč

VII. JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení je 5 a více let, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Fond investuje. Minimálně lze požádat o odkup alespoň 10 ks nebo všech vlastněných podílových listů. V případě, že investice do Fondu bude ukončena před doporučenou dobou, může být rizikový a výkonnostní profil vyjádřený ukazatelem SRI vyšší, než hodnota ukazatele SRI uvedená v části IV.

Podílník má právo na odkoupení jeho podílových listů. Investiční společnost odkupuje podílové listy za aktuální hodnotu podílových listů platnou pro den doručení žádosti. Aktuální hodnota podílového listu Fondu se stanovuje jedenkrát (1) za měsíc. Investiční společnost je povinna odkoupit podílový list bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti podílníka o odkoupení podílového listu, nejpozději však do jednoho měsíce. Cena za odkoupení je splatná do sedmi (7) dnů od zápisu převodu podílových listů v CDCP.

Další informace o odkupu naleznete ve statutu Fondu, který je dostupný na https://akro.cz/detail-fondu/akro-balancovany-fond/.Informace o srážkách v případě odkupu podílových listů před uplynutím doporučené doby držení je uvedena tabulce v části VI.

VIII. JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Stížnost může být předložena některým z níže uvedených způsobů: a) E-mailem na adresu: akro@akro.cz. b) Telefonicky prostřednictvím linky na telefonním čísle +420 234 261 600. c) Poštou na adresu sídla Investiční společnosti. d) Osobně v sídle Investiční společnosti. O reklamaci podané osobně musí být vyhotoven zápis, který vlastnoručně podepíšete. Na vyžádání je Vám vyhotovena kopie takto podepsaného podání.

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Fondu jsou příslušné soudy ČR a finanční arbitr, nevyplývá-li ze zákona něco jiného. Rovněž se se svojí stížností můžete obrátit na ČNB. Podrobnou úpravu podání stížnosti naleznete v Reklamačním řádu Investiční společnosti uveřejněném na www.akro.cz.

IX. JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Každému podílníkovi budou na žádost poskytnuty v českém jazyce bezúplatně statut, poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu a pololetní zpráva Fondu. Tyto dokumenty jsou k dispozici v sídle Investiční společnosti a jsou také uveřejněny na www.akro.cz.
Fond podléhá české daňové legislativě. Zdanění vašich příjmů jako investora do Fondu se řídí daňovými předpisy Vašeho domovského státu.

---

* Ve výpočtu je zohledněna prohibitivní vstupní přirážka 1500,- Kč na jeden podílový list, jejímž smyslem je zamezení ředění majetku současných podílníků do doby úplného vyřešení soudních sporů souvisejících s poškozením bývalých C. S. Fondů.